

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁKRA VONATKOZÓ SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

a **KBC Securities Magyarországi Fióktelepe** (székhelye: 1051 Budapest, Széchenyi tér 7-8.; cg.: 01-17-000381), mint Megbízott (a továbbiakban: **Fióktelep**),

másrészről

név/cégnév:

lakóhely/székhely:

személyi igazolvány szám/céggjegyzékszám:

számla szám:

adóazonosító jel/adószám:

mint ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**),

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbi feltételek szerint:

Preambulum

A Felek előzményként és mint jelen Szerződés megkötésének előfeltételeként rögzítik, hogy az Ügyfél normál ügyfélszámla és értékpapírszámla vezetésére irányuló Alapmegállapodást kötött a Fiókteleppel (számlaszám:.....).

1. A szerződés tárgya, általános rendelkezések

- 1.1. Jelen szerződés megkötésével az Ügyfél megbízza a Fióktelepet, hogy az Ügyfél részére az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggő tranzakcióktól elkülönítetten, a tartós befektetéseket szabályozó, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza. törvény) 67/B.§-a szerinti adózási szabályok alkalmazása céljából, az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására, az ezzel kapcsolatos tranzakciók végrehajtására, az ügyletek során szerzett értékpapírok kezelésére Tartós befektetési pénzeszámlát, valamint Tartós befektetési értékpapírszámlát nyisson és vezessen.
- 1.2. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a vonatkozó jogszabályok értelmében több tartós befektetési számlát tarthat fenn, azzal a kitételrel, hogy egy naptári évben kizárólag egy Tartós Befektetési számlára szóló szerződés köthető a Fiókteleppel. A Tartós befektetési számlák megkülönböztetésére a számlanyitás évének megjelölése szolgál.
- 1.3. A Tartós befektetési számla konstrukció (a továbbiakban: Tartós befektetési számlák) tartós befektetési értékpapírszámlából (a továbbiakban: Tartós befektetési értékpapírszámla) és tartós befektetési pénzeszámlából (a továbbiakban: Tartós befektetési pénzeszámla) áll.
- 1.4. Az Ügyfél a szerződés megkötésével vállalja, hogy a lekötött pénzeszeget és a befektetések hozamait a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (a továbbiakban: hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (a továbbiakban: kétéves lekötési időszak, együttesen: ötéves lekötési időszak) a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a Fióktelep által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tartja.
- 1.5. A Tartós befektetési számla szerződés és az annak alapján megnyitott lekötési nyilvántartás az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a Tartós befektetési számla szerződés megkötésének naptári évét követő ötéves lekötési időszak teljes időtartamára jön létre.
- 1.6. A hároméves lekötési időszak végéig az Ügyfélnek lehetősége van a Fióktelep részére írásban nyilatkozatot tenni arról, hogy:

- a) a lekötési nyilvántartásba bevont pénzügyi eszköz tekintetében a lekötest a hároméves lekötési időszak utolsó napját követően nem kívánja fenntartani, a lekötési nyilvántartásba bevont valamennyi pénzügyi eszközt a nyilvántartásból kivonja, a nyilvántartást megszünteti. A lekötési nyilvántartás megszüntetésével a Tartós befektetési számlákra vonatkozó szerződés automatikusan megszűnik.
 - b) a lekötési időszakot a lekötési nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök egy részére – de legalább az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelő összegre – kívánja meghosszabbítani. Ebben az esetben azokat a pénzügyi-, és pénzeszközöket, amelyek tekintetében a lekötési időszak nem kerül meghosszabbításra, a Fióktelep a lekötési nyilvántartásból kivonja. A lekötési nyilvántartásban maradó pénzügyi-, és pénzeszközök tekintetében a lekötési időszak a Tartós befektetési számlákra vonatkozó szerződés rendelkezéseinek megfelelően tovább folytatódik.
- 1.7. Az Ügyfél kijelenti és büntetőjogi felelőssége tudatában nyilatkozik arról, hogy a jelen szerződésben szereplő adatai a valóságnak megfelelnek, és a jelen szerződés hatálya alá tartozó eseti megbízások adásakor a saját nevében jár el.
 - 1.8. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Tartós befektetési számlákon lekötött pénzösszeg és a befektetési hozamok terhére - az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelően - korlátlan számú megbízást adhat ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre, amelynek befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.
 - 1.9. Jelen tartós befektetési számla szerződés alapján a Fióktelepnél vásárolt és eladott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciók szerződéses feltételeit az Ügyfél által a Tartós befektetési számlákra adott tranzakciók eseti megbízási szerződésai szabályozzák.
 - 1.10. A Fióktelep vállalja, hogy a Tartós befektetésekhez kapcsolódó adókedvezmény igénybevételehez szükséges, az Szja. törvény által előírt igazolásokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.
 - 1.11. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Tartós befektetési számlákra vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a Fióktelep a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénynek (a továbbiakban: Bszt.) szerinti kötelezettségein felül, tájékoztatást adott az általa kínált pénzügyi eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások köréről.

2. Tartós befektetési pénzszámla

- 2.1. Az Ügyfél jelen keretszerződés megkötésével megbízza a Fióktelepet, hogy részére Tartós befektetési pénzszámlát nyisson és vezessen.
- 2.2. Ügyfél elfogadja és vállalja, hogy a jelen szerződés aláírásával köteles a Tartós befektetési pénzszámlára első alkalommal legalább 25.000,- Ft azaz huszonötezer forint pénzösszeget befizetni, amely a szerződés életbe lépésének feltétele.
- 2.3. Tartós befektetési számlára való befizetésnek minősül készpénz befizetése, átutalása, átvezetése.
- 2.4. A jelen szerződés alapján a Tartós befektetési pénzszámlán elhelyezett pénzösszeg az elhelyezés naptári évének elteltét követően nem növelhető. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lekötött pénzösszeget a befizetés naptári évét követő hároméves, illetve a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további kétéves időszak (együttesen ötéves lekötési időszak) alatt a lekötési nyilvántartásban kell tartania, ezért a Tartós befektetési számláról – a megszüntetés esetét kivéve – pénzkivonás (kifizetés, utalás) kizárólag a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszak utolsó napján lehetséges. Bármilyen okból történő korábbi pénzkivonással a jelen szerződés megszűnik és az Ügyfélnek az Szja. törvény 67/B.§-a szerinti adókötelezettsége keletkezik.

- 2.5. A Fióktelep vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában lévő a Tartós befektetési pénzeszámlán elhelyezett pénzt a jelen szerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 2.6. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep a Tartós befektetési pénzeszámlán az Ügyfél által kifejezetten a Tartós befektetési pénzeszámlára befizetett pénz, vagy az Ügyfél által a Tartós befektetési pénzeszámlára beutalt pénz esetében teljesít jóváírást.
- 2.7. A Tartós befektetési értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközök hozamát és a Tartós befektetési értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértéket a Fióktelep az Ügyfél Tartós befektetési pénzeszámláján írja jóvá.
- 2.8. Az Ügyfél Tartós befektetési pénzeszámláját a Fióktelep az Ügyfél által adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a Tartós befektetési számlavezetéshez kapcsolódó, a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott költséggel és díjjal terheli meg.
- 2.9. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Tartós befektetési pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök a Tartós befektetési értékpapírszámla javára teljesített ügyleteken kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 2.10. A Fióktelep az Ügyfél Tartós befektetési pénzeszámlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

3. Tartós befektetési értékpapírszámla

- 3.1. Az Ügyfél jelen szerződés megkötésével megbízza a Fióktelepet, hogy részére Tartós befektetési értékpapírszámlát nyisson és vezessen.
- 3.2. A Fióktelep vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában lévő, a Tartós befektetési értékpapírszámlán kezelt dematerializált értékpapírokat a jelen szerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 3.3. A Tartós befektetési értékpapírszámlán az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelő, pénzügyi eszköz kerülhet jóváírásra. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy kizárólag olyan ügyletre adhat megbízást, illetve a Fióktelep kizárólag olyan ügyletet teljesít, amely az Szja. törvény mindenkor hatályos rendelkezéseinek megfelelő értékpapírokra vonatkozik. A Fióktelep Hirdetményben teszi közzé azon pénzügyi eszközök listáját, amelyre nem lehet a Tartós befektetési számla keretein belül ügyletet kötni a Budapesti Értéktőzsdén.
- 3.4. Tartós befektetési számlára való befizetésnek minősül pénzügyi eszköz transzferálása kizárólag NYESZ-R megjelölésű nyugdíj-előtakarékossági számláról, illetve a lekötési nyilvántartás öt éves lekötési időszak utáni folytatólagos fenntartása.
- 3.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lekötési nyilvántartásban elhelyezett pénzügyi eszközöket a lekötési időszak utolsó napjáig a lekötési nyilvántartásban kell tartania, ezért a Tartós befektetési számláról – a megszüntetés esetét kivéve – értékpapír transzfer kizárólag a hároméves, illetve az öt éves lekötési időszak utolsó napján lehetséges. Bármilyen okból történő korábbi értékpapír transzferrel a jelen szerződés megszűnik és az Ügyfélnek az Szja. törvény 67/B.§-a szerinti adókötelezettsége keletkezik.
- 3.6. Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep az Ügyfél Tartós befektetési értékpapírszámláján kizárólag a Tartós befektetési pénzeszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapírokat ír jóvá.
- 3.7. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok más számlák fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

4. Megbízások kezelése

- 4.1. Az Ügyfél által kezdeményezett, a Tartós befektetési számlákra vonatkozó tranzakciók eseti megbízások alapján történnek. A Tartós befektetési számlákkal kapcsolatos megbízások szerződéses formája megegyezik a Fióktelep befektetési szolgáltatási tevékenysége során alkalmazott szerződésekével, azzal a különbséggel, hogy a szerződés a Tartós befektetési számlák számát tartalmazza.
- 4.2. Jelen szerződés megkötésével az Ügyfél a Fióktelepnél vezetett Tartós befektetési számlákkal rendelkezik, és jogosult arra, hogy megbízást adjon a Fióktelepnek eseti tranzakcióra irányuló szerződés megkötésével.
- 4.3. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Tartós befektetési számláival kapcsolatosan harmadik személynek nem adhat rendelkezési jogot.
- 4.4. Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a jelen szerződés megkötése mellett minden egyéb, a megbízás adásához a Fióktelep által megkövetelt, az Ügyfél és a Fióktelep között létrejött szerződéses jogviszonnyal, az alábbi, a Fióktelep által biztosított értékesítési csatornákon keresztül adhat megbízást a Tartós befektetési számláival kapcsolatosan:
 - a) személyesen a Fióktelep székhelyén, az Ügyfélszolgálaton,
 - b) telefonon, az üzletkötőkön keresztül az Ügyfél Fióktelep által történő azonosításával,
 - c) az elektronikus felületen.

5. A Tartós befektetési számla megszüntetése

- 5.1. Az Ügyfél jogosult a Tartós befektetési számlaszerződést felmondással megszüntetni. Amelyre elsősorban személyesen a Fióktelep székhelyén, az Ügyfélszolgálaton keresztül jogosult, illetve írásban teljes bizonyító erejű magánokirat formájában.
- 5.2. Az Ügyfél a Fióktelepnél vezetett Tartós befektetési számláit csak a Tartós befektetési pénzszámla és a Tartós befektetési értékpapírszámlákkal együttesen mondhatja fel az alábbiakban felsorolt lehetőségek valamelyikének alkalmazásával:
 - a) a Tartós befektetési pénzszámla, a Tartós befektetési értékpapírszámla állományának a Fióktelepnél vezetett normál ügyfélszámlára, értékpapírszámlára történő átvezetésével vagy
 - b) a Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok, valamint a Tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek az Ügyfél által meghatározott másik számlavezető által vezetett normál értékpapír és pénzszámlákra történő transzferálásával, átutalásával, vagy
 - c) Tartós befektetési értékpapírszámlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok értékesítésével, és ezt követően a Tartós befektetési pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek kifizetésével, illetve bankszámlára történő átutalásával.
- 5.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a jelen szerződést az Szja. törvény 67/B.§-ának megfelelő lekötési időszak eltelte előtt mondja fel, akkor az Szja. törvény 67/B.§-a szerinti adókötelezettsége keletkezik.
- 5.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Fióktelep a lekötési nyilvántartás megszűnésekor a nyilvántartásban szereplő ügyleteket FIFO (first in - first out) készletértékelési elven párosítja. Ezért az ügyleteket – megkötésük idejét alapul véve – időrendi sorrendben szembeállítja és az időrendben legelső eladási pozícióval a legelső vételi pozíciót párosítja, valamint a kötésárak alapján kimutatja a lekötési nyilvántartás hozamát.
- 5.5. Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy amennyiben a Tartós befektetési pénzszámláján nyilvántartott pénzeszközök nem nyújtanak fedezetet az Ügyfél jelen szerződésben foglalt

kötelezettségeinek teljesítésére, valamint a Fióktelep nem tud követelésének érvényt szerezni a Fióktelep felszólítja az Ügyfelet a hiányzó összeg befizetésére. Ha az Ügyfél e felszólításnak a kézhezvételt - vagy ennek hiányában a jogszabály szerinti kézbesítési vélelem beálltát - követő tizenöt napon belül nem tesz eleget, a Fióktelep a jelen keretszerződést - és így a Tartós befektetési számlákat - azonnali hatállyal felmondhatja.

- 5.6. A jelen szerződés megszűnése egyidejűleg a Tartós befektetési pénzeszámla és a Tartós befektetési értékpapírszámla megszűnését is jelenti.

6. A Fióktelep által az Ügyfélnek felszámított díjak és költségek

- 6.1. A Fióktelep a Tartós befektetési számlák vezetéséért az Ügyfélnek számlavezetési díjat számít fel, amelynek mértékét a Fióktelep Kondíciós Listájában határozza meg.
- 6.2. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy az Ügyfél által adott megbízás alapján végrehajtott ügylet után a Fióktelep a Kondíciós Listájában előre meghirdetett, a Tpt. szerinti ügyfélszámla, értékpapírszámla terhére teljesített ügyletek után felszámított díjakkal egyező díjat számíthat fel.
- 6.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy jelen szerződéssel kapcsolatosan felmerülő, a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott mértékű díjakra és költségekre a Tartós befektetési pénzeszámláján fedezetet biztosít, és hozzájárul ahhoz, hogy ezen díjakkal és költségekkel a Fióktelep megterhelje elsősorban az Ügyfél Tartós befektetési pénzeszámláját, másodsorban az Ügyfélnek a Fióktelepnél vezetett normál számláját. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, amennyiben a Fióktelepnél vezetett értékpapírszámlával rendelkezik, a számláján nyilvántartott dematerializált tőzsdei értékpapírok értékesítésével a Fióktelep jogosult kielégíteni az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit, amelynek végrehajtási rendjét a Fióktelep és az Ügyfél között létrejött szerződéses jogviszony keretében az Alapmegállapodás szabályozza.
- 6.4. Az Ügyfél elfogadja és kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésben nem szabályozott esetekben, az Ügyfél Tartós befektetési számláival kapcsolatosan a mindenkori hatályos a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott mértékű díjakat és költségeket megfizeti.

7. Közlések

- 7.1. A Felek egymásnak szóló jognyilatkozataikat – az Üzletszabályzat rendelkezései szerint – elsődlegesen elektronikus levelezési címre, az általuk kölcsönösen megadott értesítési címre, telefonszámra tehetik meg. Ennek hiányában a jelen keretszerződésben feltüntetett lakóhelyet illetve székhelyet kell irányadónak tekinteni.
- 7.2. Az fenti értesítési adatok megváltoztatását a Felek egymással haladéktalanul kötelesek közölni, az ennek késedelmeiből, vagy elmulasztásából eredő kárért kizárólag a mulasztó Fél felel.

8. Titoktartási kötelezettség

- 8.1. A Felek a keretszerződés megkötése és teljesítése során a keretszerződés és az eseti megbízások, illetőleg együttműködésük során a másik Félről tudomásukra jutott információkat, adatokat - minősítésüknek megfelelően - értékpapír, illetve üzleti titokként kezelik. Ezeket az információkat, adatokat a titokvédelem jogosultjának hozzájárulás nélkül harmadik személynek nem szolgáltatathatják ki.
- 8.2. A titoktartási kötelezettség megszűnik, ha valamely információ, adat jogszerűen nyilvánossá válik, illetőleg ha a titoktartási kötelezettség teljesítése alól valamely jogszabály felmentést ad.
- 8.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jogszabály vagy adóhatósági rendelkezés, illetve tájékoztató előírja, a Fióktelep a Tartós befektetési számlával kapcsolatos adatokról, így különösen az azon kezelt pénzügyi eszközeiből származó jövedelméről (hozam), a tartós lekötés napjáról, a lekötési időszak megszűnésének, vagy megszakításának napjáról az adóhatóság felé adatot szolgáltat.

9. Alkalmazandó jog

- 9.1. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Fióktelep Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat), továbbá a hatályos magyar jogszabályi rendelkezések az irányadóak. Amennyiben az Üzletszabályzattól eltérő rendelkezést tartalmaz a megkötött szerződés, akkor minden esetben a szerződés rendelkezései az irányadóak.
- 9.2. A Felek tudomással bírnak arról, hogy a jelen szerződés és az annak keretében kifejtendő tevékenység jogszabályi, hatósági, felügyeleti előírás, továbbá tőzsdei és elszámolóházi rendelkezések által szabályozott. A Felek tudomásul veszik, hogy a megjelölt szabályozási eszközök bármely változása a jelen szerződés módosítása nélkül is kihat annak rendelkezéseire.

10. Vegyes rendelkezések

- 10.1. Az Ügyfél jelen Szerződés megkötésével elismeri, hogy a Fióktelep Üzletszabályzatát elolvasta, megértette és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- 10.2. Jelen Szerződés a Felek általi elfogadás napján lép hatályba és határozatlan időre jön létre.
- 10.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szerződések elektronikus felületen történő megkötéséhez elengedhetetlen, hogy az Alapmegállapodásban foglalt elektronikus kereskedési feltételeket is önmagára nézve kötelezőnek ismerje el, illetve, hogy rendelkezzen a szükséges technikai feltételekkel és a Fióktelep által részére adott felhasználói névvel és jelszóval.
- 10.4. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Alapmegállapodás, a Fióktelep mindenkor hatályos Üzletszabályzata, a Tpt., a Bszt., valamint a Ptk. rendelkezései az irányadók.

A jelen Szerződést a Felek, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag fogadják el.

Kelt: Budapest,

.....
Ügyfél

.....
Fióktelep